



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Nr 3

Warszawa, dnia 9 marca 1998 r.

Cena 6 zł 60 gr

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁA

- 5- Nr 2/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 lutego 1998r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do redyskonta oraz zasad i trybu ich redyskonta. 5

ZARZĄDZENIE

- 6- Nr 2/98 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 5 marca 1998r. w sprawie określenia sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych. 14

5

**UCHWAŁA Nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.**

w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do redyskonta oraz zasad i trybu ich redyskonta.

Na podstawie art. 44 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938) uchwała się, co następuje:

§ 1. Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, może przyjmować do redyskonta od innych banków zdyskontowane przez nie weksle:

- 1/ odpowiadające wymogom określonym w ustawie z dnia 28 kwietnia 1936 r. — Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282), to jest zawierające:
 - a) nazwę „weksel” w samym tekście dokumentu,
 - b) bezwarunkowe polecenie zapłacenia określonej sumy pieniężnej (w wekslu trasowanym) bądź bezwarunkowe przyrzeczenie zapłaty oznaczonej sumy pieniężnej (w wekslu własnym),
 - c) nazwisko (nazwę) osoby, która ma zapłacić (akceptanta — w wekslu trasowanym, wystawcy — w wekslu własnym),
 - d) nazwisko (nazwę) osoby, na której rzecz lub na której zlecenie zapłata ma być dokonana (remitenta),
 - e) oznaczenie terminu i miejsca płatności weksla,
 - f) oznaczenie daty i miejsca wystawienia weksla,
 - g) podpis wystawcy weksla,
- 2/ od których uiszczono opłatę skarbową we właściwej wysokości,
- 3/ pochodzące z dokonanych obrotów gospodarczych / tzw. weksle kupieckie i handlowe/,

- 4/ podpisane co najmniej przez — budzących zaufanie jako solidni płatnicy — wystawcę i akceptanta, a w przypadku weksli własnych — przez wystawcę; jako solidnych płatników traktuje się wystawców i akceptantów terminowo wywiązujących się z zobowiązań wekslowych, to jest nie dopuszczających do protestu weksli przez nich wystawionych lub na nich trasowanych,
- 5/ których termin płatności upływa nie później niż za 3 miesiące od daty przyjęcia do redyskonta i nie wcześniej niż jest to potrzebne dla zawiadomienia dłużnika /akceptanta, wystawcy weksla własnego/ w przeddzień terminu płatności,
- 6/ z terminem płatności w oznaczonym dniu / a nie np. za okazaniem, w określonym dniu po okazaniu itp. /,
- 7/ płatne w bankach, w których dłużnicy /akceptant, wystawca weksla własnego/ mają rachunki (domicylowane),
- 8/ opatrzone — w przypadku weksli trasowanych — bezwarunkowym akceptem trasata, obejmującym całą sumę wekslową,
- 9/ opatrzone indosem otwartym /in blanco/ banku, który weksel zdyskontował (sam podpis za bank — podawcę weksla do redyskonta),
- 10/ bez wzmianek w tekście lub indosach ograniczających prawo przeniesienia własności weksla lub prawo zwrotnego poszukiwania, jak również bez poprawek i skreśleń,
- 11/ podpisane w taki sposób, że możliwa jest bezsporna identyfikacja osób (podmiotów), które je podpisały.

§ 2. Redyskonta weksli dokonują oddziały okręgowe NBP, zwane dalej „oddziałami NBP”.

§ 3. Z zastrzeżeniem § 12 oddziały NBP mogą przyjmować do redyskonta weksle zdyskontowane przez mające siedzibę na terenie ich działania:

- 1) centrale banków posiadających rachunek bieżący w NBP, w tym centrale banków regionalnych i innych zrzeszających banki spółdzielcze,
- 2) centrale banków regionalnych nie posiadających rachunku bieżącego w NBP, zrzeszających banki spółdzielcze,
- 3) upoważnione przez swoje centrale do zaciągania kredytu redyskontowego oddziały banków, o których mowa w:
 - a/ pkt 1,
 - b/ pkt 2,
- 4) oddziały banków zagranicznych posiadające rachunek bieżący w NBP,
- 5) banki spółdzielcze zrzeszone w bankach regionalnych działających w strukturze Banku Gospodarki Żywnościowej S. A., zwanego dalej „BGŻ SA”, i posiadających rachunek bieżący w tym banku, oraz banki spółdzielcze nie zrzeszone, pozostające w strukturze BGŻ SA, posiadające rachunek bieżący w oddziałach wojewódzkich BGŻ SA,
- 6) banki spółdzielcze zrzeszone w bankach regionalnych działających w strukturze BGŻ SA, posiadających rachunek bieżący w NBP,
- 7) banki spółdzielcze zrzeszone w bankach zrzeszających działających poza strukturą BGŻ SA, posiadających rachunek bieżący w NBP,
- 8) pozostałe banki oraz oddziały banków zagranicznych — których rachunek bieżący prowadzi inny bank posiadający rachunek w NBP, zwany dalej „bankiem pośredniczącym”,

zwane dalej „podawcami weksli”.

§ 4. Weksle powinny być składane do redyskonta — w godzinach ustalonych przez oddział NBP — przy listach sporządzonych w 3 egzemplarzach według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do uchwały, numerowanych kolejno poczynając od nr 1 w każdym roku.

§ 5. Jeżeli weksle są składane do redyskonta przy kilku listach, oddział NBP sporządza w 3 egzemplarzach zestawienie tych weksli, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do uchwały.

§ 6. Listy i zestawienia, o których mowa w § 4 i 5, po wypełnieniu ich przez oddział NBP stosownie do § 9, przeznaczone są, po jednym egzemplarzu, dla:

- 1/ komórki rachunkowości jako zbiorczy dowód księgowy,
- 2/ podawcy weksli,
- 3/ komórki, do której należy merytoryczna obsługa redyskonta weksli.

§ 7. Oddział NBP potwierdza odbiór weksli złożonych do redyskonta listem według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do uchwały.

§ 8. Oddział NBP ocenia, czy przedstawione do redyskonta weksle są zgodne z wymogami określonymi w § 1.

§ 9. Po dokonaniu oceny weksli zgodnie z § 8 oddział NBP wypełnia listy i zestawienia, o których mowa w § 4 i 5, stosując stopę redyskontową według obowiązującej stawki, ustalonej w odrębnych przepisach, przy czym:

a) liczby procentowe oblicza się za czas od dnia redyskontowania do dnia płatności weksla, z tym że do liczby dni wlicza się dzień redyskontowania weksla, a pomija dzień płatności weksla,

b) przy obliczaniu liczb procentowych przyjmuje się rok równy 360 dniom, a każdy miesiąc — równy 30 dniom.

§ 10. Decyzję o przyjęciu lub nieprzyjęciu weksli do redyskonta podejmuje dyrektor oddziału NBP bądź osoba przez niego upoważniona.

§ 11.1. Na wekslach przyjętych do redyskonta oddział NBP zamieszcza, nad podpisem podawcy weksla, klauzulę indosową następującej treści:

„Ustępujemy na zlecenie Narodowego Banku Polskiego Oddział Okręgowy w.....

..... „
(data redyskontowania weksla)

a następnie dokonuje, na podstawie wypełnionych i podpisanych za oddział NBP list, o których mowa w § 4, księgowania:

- a) kwoty kredytu redyskontowego (nominalna wartość zredyskontowanych weksli),
- b) kwoty naliczonych odsetek redyskontowych,
- c) kwoty należnej podawcy weksli (nominalna wartość zredyskontowanych weksli pomniejszona o odsetki redyskontowe).

2. Niezwłocznie po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 1, oddział NBP przekazuje kwotę należną podawcy weksli na rachunek bieżący wskazany przez niego w liście, o której mowa w § 4.

§ 12.1. Przyjęcie przez NBP weksli do redyskonta uzależnione jest od przedłożenia przez zainteresowane banki (oddziały banków zagranicznych) — posiadające rachunek bieżący w NBP — we właściwych terytorialnie oddziałach NBP oświadczenia upoważniającego NBP — w razie niezapłacenia w terminie przez dłużnika wekslowego zredyskontowanego weksla — do bezpośredniego zaspokojenia się z rachunku bieżącego tych banków w NBP, w wysokości stanowiącej równowartość kwoty weksla, kosztów protestu oraz odsetek za czas po terminie płatności weksla.

Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 4 do uchwały.

2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, składane jest odpowiednio przez:

- 1/ bank, który weksel zdyskontował (w przypadku podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 1, pkt 3 lit. a i pkt 4),
- 2/ BGŻ SA (w przypadku podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 2, pkt. 3 lit. b i pkt 5),
- 3/ bank regionalny (w przypadku podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 6),
- 4/ bank zrzeszający (w przypadku podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 7),
- 5/ bank pośredniczący (w przypadku podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 8).

3. Niezłożenie NBP oświadczeń, o których mowa w ust. 1 i 2, powoduje odmowę przyjęcia przez NBP do redyskonta weksli przedkładanych przez zainteresowane banki.

§ 13. Weksle nie przyjęte do redyskonta oddział NBP niezwłocznie zwraca podawcy weksli za zwrotem potwierdzenia odbioru, o którym mowa w § 7.

§ 14.1. Zredyskontowane weksle są przedstawiane dłużnikowi (akceptantowi, wystawcy) do zapłaty przez banki

(oddziały banków), w których dłużnicy mają rachunki (w których weksle są płatne).

2. W celu uzyskania zapłaty oddział NBP przesyła zredyskontowane weksle przesyłką poleconą, przy liście sporządzonym według wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do uchwały, bankowi (oddziałowi banku), w którym weksel jest płatny, z takim wyprzedzeniem czasowym, by ten ostatni mógł przedstawić dłużnikowi weksel do zapłaty w terminie płatności oznaczonym na wekslu.

3. Weksle powinny być przed wysłaniem opatrzone na odwrotnej stronie, po ostatnim indosie, indosem pełnomocnym następującej treści:

„ Ustępujemy na zlecenie.....

/nazwa banku (oddziału banku),

w którym weksel jest płatny/

Wartość do inkasa

..... „
*/miejsowość/ /data/ /stempel i podpisy
za oddział NBP/*

§ 15. Zainkasowana od dłużnika kwota weksla podlega przelaniu na rachunek kredytu redyskontowego prowadzony w oddziale NBP, który weksel zredyskontował.

§ 16.1. W razie niezapłacenia weksla w terminie jego płatności bank (oddział banku), w którym dłużnik ma rachunek, zgłasza weksel do protestu — w trybie przewidzianym w prawie wekslowym — w jednym z dwóch dni roboczych następujących po terminie płatności.

2. Po uzyskaniu klauzuli protestowej bank (oddział banku), o którym mowa w ust. 1, przesyła przesyłką poleconą zaprotestowane weksle oddziałowi NBP, który je zredyskontował, oraz występuje do niego o zwrot równowartości kosztów protestu. Żądanie to oddział NBP bezzwłocznie realizuje.

§ 17.1. Po otrzymaniu zaprotestowanego weksla oddział NBP obciąża całą kwotą weksla, wraz z kosztami protestu i odsetkami za czas po terminie płatności weksla, prowadzony przez NBP rachunek bieżący banku, który złożył oświadczenie zgodnie z § 12 ust. 1, i przesyła podawcy weksla zaprotestowany weksel przesyłką poleconą przy liście sporządzonym według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do uchwały.

2. Jeżeli podawcą weksli był:

- 1/ upoważniony przez swoją centralę oddział banku,
- 2/ bank regionalny posiadający rachunek bieżący w BGŻ SA lub bank spółdzielczy nie zrzeszony (pozostający w strukturze BGŻ SA),
- 3/ bank spółdzielczy zrzeszony w banku regionalnym, o którym mowa w pkt 2,
- 4/ bank spółdzielczy zrzeszony w banku regionalnym lub innym banku zrzeszającym — posiadającym rachunek bieżący w NBP,
- 5/ bank (oddział banku zagranicznego), którego rachunek bieżący prowadzony jest przez bank pośredniczący,

to oddział NBP przesyła kopię listu, o którym mowa w ust. 1, odpowiednio do centrali: zainteresowanego banku (pkt 1), BGŻ SA (pkt 2 i pkt 3), banku regionalnego lub innego banku zrzeszającego, posiadającego rachunek bieżący w NBP (pkt 4) bądź banku pośredniczącego (pkt 5).

3. Przy wyliczaniu odsetek za nieterminową zapłatę weksla stosuje się stawkę odsetek ustawowych, przyjmując, że rok liczy 365 dni.

§ 18. Z kwot uzyskanych zgodnie z § 15 i 17 oddział NBP odpowiednio spłaca kredyt redyskontowy, zalicza odsetki redyskontowe na dochody bieżące oraz rozlicza inne poniesione koszty i uzyskane dochody.

§ 19.. Dochodzenie roszczeń z zaprotestowanych weksli w trybie zwrotnego poszukiwania należy do kompetencji podawcy weksli.

§ 20. Rodzaje weksli przyjmowanych przez NBP do dyskonta oraz zasady i tryb ich dyskontowania przez NBP określają odrębne przepisy.

§ 21. Tracą moc:

- 1/ zarządzenie nr 17/89 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 18 października 1989 r. w sprawie warunków, którym powinny odpowiadać weksle przyjmowane przez Narodowy Bank Polski od innych banków do redyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 12),
- 2/ zarządzenie nr A/3/92 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 17 czerwca 1992 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu redyskonta weksli przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 10 i Nr 11, poz. 22).

§ 22. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 1998 r.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego:
Hanna Gronkiewicz-Waltz

Załącznik Nr 1 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
/stempel podawcy weksli/

.....
/miejsowość/

.....
/data/

Narodowy Bank Polski

Oddział Okręgowy w

Lista nr

Prosimy o przyjęcie do redyskonta niżej wymienionych weksli, zdyskontowanych przez nas i przekazanie należnej nam sumy na rachunek bieżący nr
prowadzony przez

Lp.	Nr weksla	Nazwa /nazwisko/ akceptanta lub wystawcy weksla własnego /płatnika/	Nazwa banku (oddziału banku) płatnika	Data płatności weksla	Kwota weksla	Wypełnia oddział NBP					
						Data przyjęcia weksla do redyskonta	Obliczenie odsetek redyskontowych				Data wysyłki do zapłaty /inkasa/ weksli zredukowanych
							dni	liczby procentowe	stopa redyskontowa	odsetki	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
2.											
3.											
Liczba weksli sztuk					Razem	x	x		x		x

.....
/stempel firmowy i podpisy za podawcę weksli/

Wypełnia oddział NBP	1. Przyjęto sztuk weksli na sumę (rubr.6 listy, poz. Razem)	zł
	2. Odsetki redyskontowe(rubr. 11 listy poz. Razem)	zł
	3. Suma należna podawcy weksla (poz. 1/zł- poz. 2)	zł

.....
/stempel i podpisy za oddział NBP/

Załącznik Nr 2 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
/stempel oddziału NBP/

.....
/miejsowość/

.....
/data/

Zestawienie

weksli złożonych do redyskonta przez

/nazwa podawcy weksli/

Lp.	Weksle złożone do redyskonta			Weksle nie przyjęte do redyskonta		Weksle przyjęte do redyskonta		
	Nr bieżący listy	Sztuk	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	Kwota	Liczby procentowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
Razem	x							

1. Przyjęto sztuk weksli na sumę zł
2. Suma liczb procentowych dla weksli zredyskontowanych
3. Stopa redyskontowa – dzielnik procentowy
4. Odsetki redyskontowe zł
5. Suma należna podawcy weksli /poz.1/zł – poz.4/

.....
/stempel i podpisy za oddział NBP/

Załącznik Nr 3 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
/stempel oddziału NBP/

.....
/miejsowość/

.....
/data/

.....
/nazwa podawcy weksla/

Potwierdzamy odbiór złożonych przez Was do redyskonta sztuk
weksli na sumę zł, objętych listą /listami/ nr

.....
/stempel i podpisy za oddział NBP/

Załącznik Nr 4 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
(stempel banku/oddziału banku
zagranicznego – posiadającego
rachunek bieżący w NBP)

.....
/miejsowość/

.....
/data/

Oświadczenie

Narodowy Bank Polski

Oddział Okręgowy w

W razie zaprotestowania weksli z powodu niezapłacenia ich w terminie przez akceptantów /wystawców weksli własnych/ – przedstawionych do redyskonta przez^{x/} w Waszym Oddziale, upoważniamy NBP do obciążenia naszego rachunku bieżącego nr , prowadzonego przez NBP, kwotą takich weksli wraz z kosztami protestu i odsetkami za czas po terminie płatności.

.....
(podpisy i stempel za bank/oddział banku
zagranicznego – posiadający rachunek bieżący w NBP
osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań
wekslowych na podstawie pełnomocnictwa
szczególnego)

^{x/} wpisać odpowiednio :

- wyraz "nas" – w wypadku korzystania z kredytu redyskontowego przez centralę banku posiadającego rachunek bieżący w NBP lub przez posiadający taki rachunek oddział banku zagranicznego,
- nazwę/y/ podawcy/ów/ weksla, którego/yh/ oświadczenie dotyczy.

Załącznik Nr 5 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
/stempel oddziału NBP/

.....
/miejsowość/

.....
/data/

.....
/nazwa banku(oddziału banku) – domicyliata/

Przesyłka polecona

W załączeniu przesyłamy sztuk weksli na łączną sumę
..... zł, zredyskontowanych przez nas, a płatnych w Waszym Banku (Oddziale), z
prośbą o dokonanie czynności związanych z ich inkasem stosownie do § 14 ust. 1 i 2 oraz § 15 i 16 uchwały nr
2 /98 Zarządu NBP z dnia 27 lutego 1998r.

Przyjęcie tej prośby prosimy traktować jako przyjęcie zlecenia dokonania powyższych czynności pod rygorem
odpowiedzialności stosownie do przepisów prawa cywilnego.

Zainkasowane środki prosimy przekazać – o ile to możliwe – za pomocą elektronicznej izby rozliczeniowej
"ELIXIR", na rachunek naszego oddziału numer

.....
/stempel i podpisy za oddział NBP/

Załącznik Nr 6 do uchwały nr 2/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 27 lutego 1998r.
/poz. 5/

.....
/stempel oddziału NBP/

.....
/miejsowość/

.....
/data/

.....
/nazwa podawcy weksli/

W załączeniu przesyłamy sztuk weksli na łączną sumę
.....zł, zdyskontowanych przez Was, a zaprotestowanych z powodu niezapłacenia
ich przez akceptantów/wystawców weksli własnych/.

Jednocześnie informujemy, że sumą tych weksli oraz kosztami protestu w wysokości
..... zł i odsetkami za czas po terminie płatności weksla
w wysokości zł obciążyliśmy Wasz rachunek bieżący nr.

.....^{x/},

.....
rachunek bieżący nr

.....^{x/},

.....
/nazwa banku, którego rachunek został obciążony/

.....
prowadzony przez NBP.

.....
/stempel i podpisy za oddział NBP/

Do wiadomości (z wyjątkiem przypadku gdy podawcą weksla były posiadające rachunek bieżący w NBP centrala
banku lub oddział banku zagranicznego):

.....
/nazwa banku, którego rachunek bieżący został obciążony przez NBP/

^{x/} niepotrzebne skreślić

6

ZARZĄDZENIE Nr 2/98
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 5 marca 1998r.

w sprawie określenia sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych.

Na podstawie art. 68 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1
Przepisy ogólne

§1. Rozrachunki międzybankowe są przeprowadzane w celu realizacji:

- 1/ zlecenia płatniczego klienta banku, dokonującego rozliczenia pieniężnego z osobą prawną lub osobą fizyczną posiadającą rachunek w innym banku,
- 2/ własnego zlecenia płatniczego banku, dokonującego rozliczenia pieniężnego z innym bankiem lub z osobą prawną albo osobą fizyczną posiadającą rachunek w innym banku.

§2. W ramach rozrachunków międzybankowych banki:

- 1/ dokonują wymiany zleceń płatniczych, zwanych dalej „zleceniami”,
- 2/ rejestrują wzajemne wierzycelności wynikające ze zleceń,
- 3/ składają w Narodowym Banku Polskim, zwanym dalej „NBP”, zlecenia w celu dokonania rozrachunków międzybankowych, które następują wraz z uznaniem i obciążeniem prowadzonych przez NBP rachunków właściwych banków.

§3. Czynności, o których mowa w § 2 pkt 1 i 2, mogą być przeprowadzane:

- 1/ za pośrednictwem izby rozliczeniowej,
- 2/ za pośrednictwem banków, prowadzących rachunki dla innych banków krajowych,
- 3/ w drodze bezpośredniej wymiany zleceń między bankami oraz rejestracji wynikających z nich wzajemnych wierzycelności.

Rozdział 2
Czynności izby rozliczeniowej w zakresie rozrachunków międzybankowych

§ 4.1. Tryb dokonywania przez izbę rozliczeniową czynności w zakresie rozrachunków międzybankowych określa wydany przez nią regulamin.

Postanowienia regulaminu powinny ustalać w szczególności:

- 1/ sposób wymiany zleceń między uczestnikami izby,
- 2/ sposób rejestracji przez izbę wzajemnych wierzycelności uczestników izby,
- 3/ zasady postępowania przy dokonywaniu potrącenia wierzycelności stron wzajemnie zobowiązanych,
- 4/ zakres odpowiedzialności izby za terminowe i należyte przeprowadzanie czynności zleconych przez uczestników izby,

5/ termin i zasady zapłaty zobowiązań oraz wierzycelności uczestników izby, wynikających z wymiany zleceń za pośrednictwem izby.

2. Zapłata, o której mowa w ust. 1 pkt 5, kończy dzień rozrachunkowy w izbie. Izba nie może rozpocząć nowego dnia rozrachunkowego bez zakończenia dnia poprzedniego.

3. Uczestnicy izby mogą upoważnić izbę do składania w NBP zleceń obciążających ich rachunki w NBP w zakresie zapłaty zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 5.

4. NBP może prowadzić rachunek pomocniczy izby, służący do gromadzenia środków pieniężnych otrzymanych jako zapłata zobowiązań uczestników izby, w celu zapłaty wierzycelności uczestnikom izby, wynikających z wymiany zleceń za pośrednictwem izby, w ramach jednego dnia rozrachunkowego.

5. Regulamin nie może naruszać postanowień rozdziału 5 zarządzenia.

Rozdział 3
Wymiana dokumentów rozliczeniowych za pośrednictwem innego banku

§ 5. W umowach rachunku bankowego, zawartych przez bank z innymi bankami w celu pośredniczenia w wymianie zleceń i rejestracji wzajemnych wierzycelności, które z tej wymiany wynikają, mogą być ustalone między innymi:

- 1/ zasady sporządzania przez bank zleceń składanych w banku prowadzącym rachunek,
- 2/ tryb i terminy realizacji zleceń o których mowa w pkt 1,
- 3/ tryb rejestracji i uzgodnienia wzajemnych wierzycelności banków.

§ 6. W umowach, o których mowa w § 5, banki mogą przewidzieć przeprowadzanie bezpośredniej wymiany zleceń na odpowiednio zmodyfikowanych zasadach określonych w rozdziale 4.

Rozdział 4
Bezpośrednia wymiana zleceń przez banki

§ 7.1. W bezpośredniej wymianie zleceń uczestniczą dwie jednostki organizacyjne różnych banków:

- 1/ jednostka wysyłająca zlecenie płatnicze,
 - 2/ jednostka otrzymująca zlecenie płatnicze.
2. Jednostki organizacyjne banków uczestniczące w bezpośredniej wymianie zleceń:

- 1/ przygotowują dokumentację wysyłanych zleceń oraz rejestrują i wysyłają zlecenia do właściwych jednostek organizacyjnych drugiego banku,
- 2/ dokonują rejestracji otrzymanych zleceń wysłanych przez inny bank.

§ 8.1. Centrale banków rejestrują wzajemne wierzycelności.

2. Do składania w Centrali NBP zleceń w celu przeprowadzenia rozrachunku międzybankowego jest właściwa centrala banku zobowiązana do płatności na rzecz innego banku.

§ 9. Banki zawierają wzajemne porozumienia, określające szczegółowe zasady bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych, a w szczególności:

- 1/ jednostki organizacyjne uczestniczące w bezpośredniej wymianie zleceń,
- 2/ sposób udokumentowania wymiany zleceń i zasady sporządzania tej dokumentacji,
- 3/ tryb wymiany zleceń,
- 4/ zasady postępowania przy korygowaniu błędów w dokumentacji wymiany zleceń.

Rozdział 5

Przeprowadzanie przez NBP rozrachunków międzybankowych

§ 10.1. W celu dokonania rozrachunku międzybankowego bank składa w Centrali NBP zlecenia obciążenia jego rachunku bieżącego i uznania rachunku bieżącego banku zleceniobiorcy.

2. Zlecenie jest skierowane w formie uzgodnionej z NBP, z tym że powinno ono:

- 1/ być podpisane przez osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku, jeżeli jest sporządzane na papierowym nośniku informacji,
- 2/ być uwierzytelnione w sposób określony w umowie zawartej z NBP, jeśli zostało sporządzone na magnetycznym nośniku informacji lub ma formę zlecenia telekomunikacyjnego.

§ 11. Zlecenie banku powinno zawierać w szczególności oznaczenie:

- 1/ numeru zlecenia, odrębnego dla każdego zlecenia w ramach jednej daty realizacji zlecenia,
- 2/ daty realizacji zlecenia, tj. daty wskazanej przez bank do przeprowadzania rozrachunku międzybankowego przez NBP /księgowania zlecenia na rachunkach banków/,
- 3/ kwoty zlecenia,
- 4/ numeru rachunku banku zleceniodawcy,
- 5/ numeru rachunku banku zleceniobiorcy.

§ 12.1 W przypadku istotnych uchybień w zleceniu, NBP zwraca zlecenie banku bez wykonania.

2. Zlecenia banku przesłane drogą telekomunikacyjną lub na magnetycznych nośnikach informacji nie są potwierdzane na piśmie.

§ 13.1. Z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 i § 14 Centrala NBP wykonuje zlecenia banków w dniu wskazanym przez bank jako data realizacji zlecenia i w tym samym dniu obciąża rachunek bieżący banku zleceniodawcy oraz uznaje rachunek bieżący banku zleceniobiorcy, pod warunkiem, że zleceniodawca dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na

rachunku. Otrzymane zlecenia są realizowane kolejno, zgodnie z ich numeracją, bez oczekiwania na brakujące zlecenia.

2. Do środków pieniężnych o których mowa w ust. 1, zalicza się środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym oraz ewentualnie inne środki, jeśli zostało to przewidziane w umowie z NBP.

3. Zlecenia, które nie zostały zrealizowane w danym dniu, z powodu braku pokrycia na rachunku banku zleceniodawcy, są zwracane zleceniodawcy.

§ 14.1. W razie otrzymania zlecenia banku po dacie realizacji zlecenia, Centrala NBP zwraca zlecenie bez wykonania.

2. Centrala NBP zwraca zlecenia, o których mowa w ust. 1 oraz w § 12 ust. 1 i w § 13 ust. 3 w trybie ustalonym w umowie.

§ 15. NBP może zastrzec w umowie z bankiem prawo do obciążenia rachunku bieżącego banku z tytułu własnych zleceń. Zlecenia NBP są wtedy realizowane przed wszystkimi zleceniami własnymi banku.

§ 16.1. Wyciąg z rachunku bieżącego banku w NBP jest udostępniany bankowi na początku następnego dnia operacyjnego po dniu realizacji operacji w formie i na zasadach ustalonych w umowie.

2. Wyciąg z rachunku, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

- 1/ nazwę banku,
- 2/ numer wyciągu,
- 3/ datę realizacji operacji,
- 4/ pełny numer rachunku bieżącego w Centrali NBP i jego nazwę,
- 5/ saldo na początek dnia, obroty strony Winien, obroty strony Ma, saldo na koniec dnia.

3. Centrala NBP dokumentuje obroty na rachunku bieżącym banku, w szczególności załączając do wyciągu wtórni zleceń lub zamieszczając odpowiednie informacje na wyciągu.

§ 17.1. NBP ponosi odpowiedzialność za terminową realizację zlecenia zgodnie z jego treścią, z zastrzeżeniem przepisów § 13.

2. NBP nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z zamieszczenia w zleceniu nieprawidłowych informacji.

§ 18.1. Bank, który złożył zlecenie w Centrali NBP może je odwołać do chwili wykonania.

2. Centrala NBP może dokonać storna własnego zlecenia NBP przed upływem terminu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy rachunku bankowego.

Rozdział 6

Przepisy końcowe

§ 19. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 15 marca 1998r.

Prezes
Narodowego Banku Polskiego:
Hanna Gronkiewicz-Waltz

Cena prenumeraty na rok 1998 wynosi 82,5 zł.

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

- 1) jednostki kolportażowe: „RUCH” S.A. właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do 20 listopada na rok następny**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;
- 2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych: „RUCH”, wpłaty należy wносить na konto „RUCH” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, tel. 620-10-19, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00,-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także: JARD-PRESS s.c. – Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 620-13-24; „KOLPORTER S.A.”, 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27 oraz „Unipress Warszawa” Sp. z o.o., 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-69-21, 36-70-08.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do 31 października na rok następny, „Ruch” SA Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy, w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą — koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach „Ruch” SA, w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639. Wpłaty na konto NBP — Centrala, Z.U.G. ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10101733-99091-209-8 z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21.